

KB Penzijní společnost očekává kvůli říjnovým změnám v důchodech zvýšený počet žadatelů o předdůchod

27.9.2023 - | Komerční banka

„Doposud předdůchod čerpali zejména lidé, kteří pár let před důchodem ztratili práci, zhoršil se jejich zdravotní stav, nebo potřebovali pečovat o člena rodiny. Dnes je tato možnost východiskem i pro ty, kterým se nově přijatou důchodovou reformou o dva roky prodlouží doba odchodu do předčasného důchodu, takže předpokládáme, že zájem o předdůchody se výrazně zvýší. Navíc využití předdůchodu pro tento účel se přímo nabízí, protože jeho doba musí trvat minimálně zmíněné dva roky, ale žadatel může využít až dobu 5 let.“

Jana Petrovská, členka představenstva KB Penzijní společnosti

O předdůchod, který lze čerpat v délce od 2 do 5 let, lze požádat nejdříve 5 let před důchodovým věkem. Aby vznikl nárok na předdůchod, musí účastník odspořit také minimálně pět let. Pokud je tedy důchodový věk 65 let, může jít žadatel do předdůchodu už v 60 letech, ale spořit musí minimálně od 55 let. A také musí mít na svém penzijním účtu naspořeno tolik peněz, aby měsíční vyplácená penze byla minimálně na úrovni 30 procent průměrné mzdy dané státem. V letošním roce je to pro dvouletý předdůchod více než 280 tisíc Kč, pro pětiletý pak více než 700 tisíc Kč.

Předdůchod má svá jasná pravidla a řadu výhod. *„Pro žadatele o předdůchod je dobrou zprávou, že pojistné na zdravotní pojištění hradí za účastníka v průběhu pobírání předdůchodu stát a doba jeho čerpání ani neovlivňuje osobní vyměřovací základ pro výpočet řádného státního důchodu. V době pobírání předdůchodu je také možné bez omezení pracovat, stejně jako pobírat podporu v nezaměstnanosti nebo nemocenské dávky. Pokud je vyplácen předdůchod, nedaní se příspěvek zaměstnavatele,“* dodává Jana Petrovská a pro tři typické situace potenciálních předdůchodců má několik rad, jak postupovat.

Chci čerpat předdůchod, ale nemám penzijní spoření

V tomto případě čerpat předdůchod nelze a není ani možné založit si doplňkové penzijní spoření „na poslední chvíli“ a vložit do něho jednorázový vklad, který by pokryl dobu předdůchodu. Takže na tuto eventualitu je třeba myslet včas, protože penzijní spoření musí trvat minimálně 60 měsíců.

Chci čerpat předdůchod, mám penzijko déle než 5 let, ale nemám v něm naspořeno dost peněz

To není takový problém, na svůj účet doplňkového penzijního spoření je možné potřebnou částku kdykoliv doplnit vložením mimořádného vkladu, aby se požadovaná doba předdůchodu finančně pokryla.

Chci čerpat předdůchod, mám starý typ smlouvy (penzijní připojištění se státním příspěvkem) i dostatek financí, jak mám postupovat?

Pokud má účastník „staré“ penzijní připojištění (tzv. transformovaný fond), je možné finanční prostředky i dobu spoření převést ze smlouvy o penzijním připojištění na nově uzavřenou smlouvu o doplňkovém penzijním spoření, a to u stejné penzijní společnosti. Jakmile nová smlouva vznikne, je

možné podat žádost o předdůchod. Je však potřeba mít dostatečnou časovou rezervu, protože vyřízení této záležitosti může trvat i půl roku.

Jestliže má žadatel už nové DPS a splňuje pětiletou dobu spoření, může podat přímo žádost o předdůchod a lhůta na vyřízení je významně kratší.

Upozornění: Upozorňujeme, že s Doplnkovým penzijním spořením jsou spojena jistá rizika - hodnota investice není garantována a může kolísat v závislosti na vývoji trhu.

Šárka Nevoralová

+420 734 236 325

sarka_nevoralova@kb.cz

Michal Teubner

+420 606 653 219

michal_teubner@kb.cz

Tomáš Zavoral

+420 731 493 296

tomas_zavoral@kb.cz

<https://www.kb.cz/cs/o-bance/tiskove-zpravy/kb-penzijni-spolecnost-ocekava-kvuli-rijnovym-zmenam-v-duchodech-zvyseny-pocet-zadatelu-o-predduchod>